

Бұл құжат ағылшын тіліндегі түпнұсқа құжаттың аудармасы болып табылады. **«Home Credit Bank»** АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

100 000 000 АҚШ ДОЛЛАРЫ КӨЛЕМІНДЕГІ ДИСКОНТТЫҚ ОБЛИГАЦИЯЛАР БАҒДАРЛАМАСЫ  
БОЙЫНША ӨТЕУ МЕРЗІМІ 2026 ЖЫЛҒЫ 06 МАМЫР БОЛАТЫН БАР 25 30 000 000 АҚШ ДОЛЛАРЫ  
КӨЛЕМІНДЕГІ ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫ ҰСЫНУ ШАРТТАРЫ

Облигациялар **«Home Credit Bank»** Акционерлік Қоғамы («Эмитент») ұйымдастырған 100 000 000 АҚШ доллары сомасындағы дисконттық облигациялар бағдарламасы («Бағдарлама») шеңберінде шығарылатын болады. Осы Транштың облигациялары Бағдарлама шеңберінде және «Астана» халықаралық қаржы орталығының («АХҚО») («Облигациялар») қолданыстағы заңнамасына сәйкес шығарылды. Осы құжатта пайдаланылатын терминдер 2024 жылғы 24 қазандағы Проспектісінде («Проспект») жазылған шарттардың мақсаттары үшін қолданылады. Бұл құжат Облигацияларды ұсынудың түпкілікті шарттары («Ұсыныс шарттары») болып саналады. Бұл құжат АХҚО ережелеріне сәйкес болу үшін дайындалған және Проспектісімен бірге оқылуы керек. Облигациялардың Эмитенті мен ұсынысы туралы толық ақпарат тек осы Ұсыныс шарттары мен Проспектісінің жиынтығы негізінде қолжетімді. Ұсыныс шарттары мен Проспекті Astana International Exchange (бұдан әрі - «АІХ») <https://www.aix.kz> веб-сайтында жарияланды.

**АІХ және онымен байланысты компаниялар, сондай-ақ олардың тиісті директорлары, лауазымды тұлғалары мен қызметкерлері осы құжаттағы ақпараттың мазмұнына, соның ішінде ондағы кез келген ақпараттың немесе мәлімдемелердің дәлдігіне немесе толықтығына жауап бермейді. Бұл құжат үшін жауапкершілік осы құжаттың баспагеріне және пікірлері олардың келісімімен осы құжатқа енгізілген Сарапшылар сияқты басқа адамдарға жүктеледі. АІХ, оның директорлары, лауазымды тұлғалары немесе қызметкерлері де осы құжатқа қатысты бағалы қағаздардың белгілі бір инвесторға немесе инвестор түріне сәйкестігін бағаламады. Егер Сіз осы құжаттың мазмұнын түсінбесеңіз немесе бұл бағалы қағаздар Сіздің жеке инвестициялық мақсаттарыңыз бен жағдайларыңызға сәйкес келетініне сенімді болмасаңыз, уәкілетті қаржы кеңесшісімен кеңесуіңіз керек.**

Проспектіде анықталған терминдер, егер олар осы құжатта тікелей анықталмаса, осы Ұсыныс шарттарында бірдей мағынаға ие болады.

Эмитент **«Home Credit Bank»** Акционерлік Қоғамы

Транш нөмірі 3

Түрі және атауы Қамтамасыз етілмеген дисконттық облигациялармен ашық сауда-саттық **«Home Credit Bank»** Акционерлік Қоғамы

ISIN KZX000004361

Валюта АҚШ Доллары

Номиналды құны 1 000 АҚШ доллары

Облигациялардың жиынтық номиналды құны 25 000 000 АҚШ доллары

Шығарылым құны номиналды құнның 100%-ы

Шығарылым күні 06 мамыр 2025 ж.

Өтеу күні 06 мамыр 2026 ж.

Ұсыныс кезеңінің басталу күні 06 мамыр 2025 ж.

Ұсыныс кезеңінің аяқталу күні

Ұсыныс мерзімі егер АІХ мақұлдаған Аңдатпа осы уақытқа дейін жарамды болса өтеу күніне дейін қолжетімді

**Үлестіру күні** Букбилдинг жоқ. Айналыстың бүкіл кезеңі ішінде АІХ биржасында жасалған облигациялармен операциялар бойынша есеп АІХ Орталық депозитарийінің ережелеріне сәйкес Т+2 құрайды

**Күтілетін шығыстар** АІХ тарифтерінің тізбесіне сәйкес облигацияларды АІХ ресми тізіміне және АІХ-те сауда-саттыққа жіберуге байланысты комиссиялардың сомасы.

**Транш бойынша таза түсімдердің күтілетін сомасы** Шығарылымнан түскен таза түсімдердің сомасы шығарылымға байланысты төлемдер мен шығыстарды шегергеннен кейін шамамен 23 310 000 АҚШ доллары деңгейінде күтіледі.

**Түсімдерді пайдалану** Жалпы корпоративтік мақсаттар (бөлшек тұтыну және карточкалық кредиттерді дамытуды қаржыландыруды, Эмитенттің кез келген берешегін қайта қаржыландыруды қоса алғанда).

**Табыстылық** Облигациялардың табыстылығы жылына 6.00%-дан 8.00%-ға дейін болатыны күтілуде.

Нақты табыстылық биржадан тыс орналастырылған жағдайда тиісті Сатып алу-сату шартында анықталады. **Ұсыныс бағасы** Шығарылым күнінде 93.24%-ды құрайды. Кейіннен Ұсыныс бағасы сұраныс пен ұсыныс негізінде анықталады және биржадан тыс орналастырылған жағдайда тиісті Сатып алу-сату шартында немесе биржалық орналастырылған жағдайда баға белгіленімдерімен белгіленеді.

**Әлеуетті инвесторлар** Облигациялар қолданыстағы АХҚО заңнамасына және АІХ ережелеріне сәйкес Қазақстандағы инвесторлардың кең ауқымына жария түрде ұсынылады.

**Клирингтік жүйелер** АІХ CSD

Данный документ является переводом оригинального документа на английском языке.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «**Home Credit Bank**»

УСЛОВИЯ ПРЕДЛОЖЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ НА СУММУ 25 000 000 ДОЛЛАРОВ США СО СРОКОМ ПОГАШЕНИЯ 06 МАЯ 2026 ГОДА В РАМКАХ ПРОГРАММЫ ДИСКОНТНЫХ ОБЛИГАЦИЙ НА СУММУ 100 000 000 ДОЛЛАРОВ США

Облигации будут выпущены в рамках программы дисконтных облигаций на сумму 100 000 000 долларов США («Программа»), учрежденной Акционерным Обществом «**Home Credit Bank**» («Эмитент»). Облигации данного Транша были выпущены в рамках Программы и в соответствии с действующим законодательством Международного финансового центра «Астана» («МФЦА») («Облигации»). Термины, используемые в настоящем документе, считаются таковыми для целей условий, изложенных в Проспекте от 24 октября 2024 года («Проспект»). Этот документ представляет собой окончательные Условия предложения Облигаций («Условия предложения»), приведенные далее. Этот документ подготовлен для целей соответствия с правилами МФЦА и должен читаться вместе с Проспектом. Полная информация об Эмитенте и предложении Облигаций доступна только на основе совокупности настоящих Условий предложения и Проспекта. Условия предложения и Проспект были опубликованы на веб-сайте Astana International Exchange (далее «АИХ») по адресу <https://www.aix.kz>.

**АИХ и связанные компании, а также их соответствующие директора, должностные лица и сотрудники не несут ответственности за содержание информации, содержащейся в этом документе, включая точность или полноту любой информации или заявлений, содержащихся в нем. Ответственность за этот документ лежит на издателе этого документа и других лицах, таких как Эксперты, мнения которых включены в этот документ с их согласия. АИХ, ее директора, должностные лица или сотрудники также не оценивали соответствие ценных бумаг, к которым относится этот документ, какому-либо конкретному инвестору или типу инвесторов. Если Вы не понимаете содержание этого документа или не уверены, соответствуют ли эти ценные бумаги Вашим индивидуальным инвестиционным целям и обстоятельствам, Вам следует проконсультироваться с уполномоченным финансовым консультантом.**

Термины, определенные в Проспекте, имеют те же значения в настоящих Условиях предложения, если они прямо не определены в этом документе.

Эмитент	Акционерное Общество « <b>Home Credit Bank</b> »
Номер Транша	3
Тип и название	Открытые торги необеспеченными дисконтными Облигациями Акционерное Общество « <b>Home Credit Bank</b> »
ISIN	KZX000004361
Валюта	Доллар США
Номинальная стоимость	1 000 долларов США
Совокупная номинальная стоимость Облигаций	25 000 000 долларов США
Цена выпуска	100% номинальной стоимости
Дата выпуска	06 мая 2025
Дата погашения	06 мая 2026
Дата начала периода предложения	06 мая 2025

**Дата окончания периода предложения**

Период предложения доступен до даты погашения если пока действует одобренный АИХ Проспект

**Дата распределения** Букбилдинг отсутствует. Расчет по операциям с облигациями, совершенным на бирже АИХ в течение всего периода обращения, составляет T+2 в соответствии с правилами Центрального депозитария АИХ

**Ожидаемые расходы** Сумма комиссий, связанных с допуском Облигаций в Официальный список АИХ и к торгам на АИХ, в соответствии с перечнем тарифов АИХ.

**Ожидаемая сумма чистых поступлений по Траншу** Сумма чистых поступлений от выпуска ожидается приблизительно на уровне 23 310 000 долларов США после вычета комиссий и расходов, связанных с выпуском.

**Использование поступлений** Общие корпоративные цели (включая финансирование развития розничных потребительских и карточных кредитов, рефинансирование любой задолженности Эмитента).

**Доходность** Доходность Облигаций ожидается в диапазоне от 6.00% до 8.00% годовых.

Точная доходность будет определена в соответствующем ДКП в случае внебиржевого размещения.

**Цена предложения** 93.24% на Дату выпуска. Впоследствии Цена предложения будет определена на основании спроса и предложения и зафиксирована в соответствующем ДКП в случае внебиржевого размещения, или котировками в случае биржевого размещения.

**Потенциальные инвесторы** Облигации публично предлагаются широкому кругу инвесторов в Казахстане в соответствии с применимым законодательство МФЦА и правилами АИХ.

**Клиринговые системы** АИХ CSD